

## فصل دوم

ترازنامه و صورت سود و زیان  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## ترازنامه در پایان

(ارقام به

| پایان اسفند ۱۳۹۸ | پایان اسفند ۱۳۹۹ | یادداشت | دارایی‌ها  |
|------------------|------------------|---------|--|
| ۱۶۰۷۸            | ۱۲۳۸۵            | ۴       | موجودی اسکناس، ایران چک و پول‌های فلزی             |
| ۵۷۸۳۲            | ۴۳۹۸۳            |         | موجودی طلا   |
| ۴۷۱۹۹۹۲          | ۵۷۲۳۵۲۲          |         | دارایی‌های ارزی                                    |
|                  |                  | ۵       | <b>وام و اعتبار:</b>                               |
| ۵۳۴۹۱۱           | ۹۲۵۰۰۶           |         | دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه          |
| ۳۹۴۲۴۹           | ۳۴۱۰۷۸           |         | موسسات و شرکت‌های دولتی                            |
| ۱۳۷۲۴۹۷          | ۱۳۸۰۲۳۷          |         | بانک‌ها  |
| ۲۳۰۱۶۵۷          | ۲۶۴۶۳۲۱          |         |  |
| ۷۱۱۶۰۰           | ۸۰۹۱۰۰           | ۶       | پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره                   |
| ۹                | ۳۳۳۱۹۷           |         | دارایی‌های عملیات بازار باز                        |
| ۱۰۴۵۳۸           | ۱۰۱۵۰۹           |         | اوراق و اسناد بهادار دولتی                         |
| ۱۶۰۹۳            | ۲۰۷۶۳            | ۷       | دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود                    |
| ۳۷۴۳۲            | ۵۰۱۶۱            | ۸       | سایر دارایی‌ها                                     |
| <b>۷۹۶۵۲۳۱</b>   | <b>۹۷۴۰۹۴۱</b>   |         | <b>جمع دارایی‌ها</b>                               |
| ۲۸۰۶۱            | ۲۹۶۳۸            | ۳۶      | تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها  |
| ۱۸۷۵۷            | ۲۲۲۶۱            | ۳۷      | صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک |

## اسفند ۱۳۹۹

(میلیارد ریال)

| پایان اسفند ۱۳۹۸ | پایان اسفند ۱۳۹۹ | یادداشت | بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه                                     |
|------------------|------------------|---------|--|
|                  |                  |         | بدهی‌ها:   |
|                  |                  |         | سپرده‌ها:  |
|                  |                  | ۹       | دولت (دیداری)  |
|                  |                  |         | مؤسسات و شرکتهای دولتی (دیداری)                                  |
|                  |                  |         | مؤسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی (دیداری)                        |
|                  |                  |         | بانک‌ها و مؤسسات اعتباری:  |
|                  |                  |         | سپرده قانونی   |
|                  |                  |         | سپرده دیداری، مدت‌دار، پیش‌پرداخت اعتبارات اسنادی بانک‌ها و سایر |
| ۲۲۱۵۳۲۹          | ۲۷۹۶۰۳۴          |         | اسکناس منتشره  |
| ۱۸۷۷۳۳           | ۲۱۰۱۲۶           | ۱۰      | ایران‌چک منتشره  |
| ۶۲۶۲             | ۷۷۴۴             | ۱۱      | پول‌های فلزی   |
|                  |                  | ۱۲      | مالیات   |
| ۲۶۵۰۷۷۰          | ۳۶۰۷۷۳۳          | ۱۳      | سایر حساب‌های پرداختی  |
| ۶۲۳۳۵۶           | ۶۰۷۶۳۵           | ۱۴      |  |
| ۵۶۸۳۴۵۰          | ۷۲۲۹۲۷۲          |         | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان                                  |
| ۳۰۹۵۰۰           | ۳۲۹۲۰۰           | ۱۵      | جمع بدهی‌ها  |
| ۴۰۲۱۰۰           | ۴۷۹۹۰۰           |         | حقوق صاحبان سرمایه:  |
| ۵۹۱۴             | ۵۹۱۴             | ۱۶      | سرمایه   |
| .                | .                | ۱۷      | اندوخته قانونی   |
| ۶۱۲۰۱۰           | ۷۱۶۰۰۲           | ۱۸      | اندوخته احتیاطی  |
| ۷۰۱۲۹۷۴          | ۸۷۶۰۲۸۸          | ۱۹      | ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی                            |
| ۲۲۲۵             | ۲۴۴۳             | ۲۰      | مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی                      |
| ۷۰۱۵۱۹۹          | ۸۷۶۲۷۳۱          |         | مانده سود  |
|                  |                  |         | جمع حقوق صاحبان سرمایه   |
| ۵۸۳۹۵            | ۶۳۳۹۵            |         | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه                                 |
| ۵۲۵۵۵            | ۵۸۸۷۱            | ۳۶      | اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها                                  |
| ۵۳۷۷             | ۹۸۳۴             | ۳۷      | صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک               |
| ۵۱۸۳۷۷           | ۵۷۳۴۳۶           |         |  |
| ۳۱۵۳۲۸           | ۲۷۲۶۷۴           |         |  |
| .                | .                |         |  |
| ۹۵۰۰۳۲           | ۹۷۸۲۱۰           |         |  |
| ۷۹۶۵۲۳۱          | ۹۷۴۰۹۴۱          |         |  |
| ۲۸۰۶۱            | ۲۹۶۳۸            |         |  |
| ۱۸۷۵۷            | ۲۲۲۶۱            |         |  |

**صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۹**  
(ارقام به میلیارد ریال)

| پایان اسفند ۱۳۹۸                    | پایان اسفند ۱۳۹۹ | یادداشت |  |
|-------------------------------------|------------------|---------|--|
| <b>درآمدها:</b>                     |                  |         |  |
| ۱۷۷۱۰                               | ۱۵۲۳۳            | ۲۱      | درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور   |
| ۴۳۱۵۱                               | ۴۶۸۹۲            | ۲۲      | سود حاصل از تسهیلات اعطایی                           |
| ۱۱۹۷                                | ۲۰۹۷             | ۲۳      | کارمزد خدمات بانکی دریافتی                           |
| (۳۰۴۷)                              | ۳۶۹۰۱            | ۲۴      | نتیجه معاملات ارزی                                   |
| ۱                                   | ۹۳۹۸             | ۲۵      | نتیجه معاملات عملیات بازار باز                       |
| ۱۸۲۷۲                               | ۱۱۳۸۷            | ۲۶      | سایر درآمدها   |
| <b>۷۷۲۸۴</b>                        | <b>۱۲۱۹۰۸</b>    |         | <b>جمع درآمدها</b>                                   |
| <b>کسر می‌شود هزینه‌ها:</b>         |                  |         |  |
| (۲۲۰۰۲)                             | (۳۰۳۹۵)          | ۲۷      | جایزه سپرده قانونی بانکها                            |
| (۳۰)                                | (۱۰۹)            | ۲۸      | سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانکها                   |
| (۵۸۵۱)                              | (۴۸۹۷)           | ۲۹      | کارمزد خدمات بانکی پرداختی                           |
| (۷۲۷)                               | (۶۷)             | ۳۰      | هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانکهای خارج |
| (۸۴۰)                               | (۱۲۳۲)           | ۳۱      | سود پرداختی به حسابهای ارزی                          |
| <b>(۲۹۴۵۰)</b>                      | <b>(۳۶۷۰۰)</b>   |         |  |
| (۱۴۰۲۵)                             | (۱۷۰۹۴)          | ۳۲      | هزینه‌های اداری و پرسنلی                             |
| (۴۰۰۴)                              | (۳۸۴۱)           | ۳۳      | هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه                       |
| (۲۸۹)                               | (۲۱۴)            | ۳۴      | هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت                        |
| (۴۵۰)                               | (۸۹۷)            | ۳۵      | سایر   |
| <b>(۱۸۷۶۸)</b>                      | <b>(۲۲۰۴۶)</b>   |         |  |
| ۲۹۰۶۶                               | ۶۳۱۶۲            |         | سود قبل از مالیات                                    |
| (۶۱۲۸)                              | (۱۵۴۹۸)          | ۱۳      | مالیات   |
| <b>۲۲۹۳۸</b>                        | <b>۴۷۶۶۴</b>     |         | <b>سود خالص</b>                                      |
| <b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b> |                  |         |  |
| ۲۲۹۳۸                               | ۴۷۶۶۴            |         | سود خالص   |
| ۰                                   | ۰                |         | مانده سود اول دوره                                   |
| <b>۲۲۹۳۸</b>                        | <b>۴۷۶۶۴</b>     |         | <b>سود قابل تخصیص</b>                                |
| <b>تخصیص سود:</b>                   |                  |         |  |
| (۱۴۵۳۳)                             | (۳۱۵۸۱)          |         | سهم دولت از سود ویژه                                 |
| (۲۹۰۷)                              | (۶۳۱۶)           | ۱۷      | اندوخته قانونی                                       |
| (۵۳۷۵)                              | (۹۴۵۷)           | ۱۸      | اندوخته احتیاطی                                      |
| (۱۲۳)                               | (۳۱۰)            |         | نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد   |
| ۰                                   | ۰                |         | <b>مانده سود پایان دوره</b>                          |

## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۹

### ۱- کلیات، تاریخچه و فعالیت بانک

- نظارت بر معاملات طلا و تنظیم مقررات مربوط به این معاملات با تصویب هیات وزیران

- نظارت بر صدور و ورود ارز و پول رایج ایران و تنظیم مقررات مربوط به آن با تصویب نهاد سیاست‌گذاری پولی (شورای پول و اعتبار).

بانک مرکزی به عنوان بانکدار دولت موظف به انجام وظایفی چون موارد زیر است (ماده ۱۲ قانون پولی و بانکی کشور):

- نگهداری حساب‌های وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها و ... و انجام

کلیه عملیات بانکی آنها در داخل و خارج از کشور

- نگهداری کلیه ذخایر ارزی و طلای کشور

- نگهداری وجوه ریالی صندوق بین‌المللی پول، بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه، شرکت مالی بین‌المللی، موسسه بین‌المللی توسعه و موسسات مشابه یا وابسته به این موسسات

- انعقاد موافقت‌نامه پرداخت در اجرای قراردادهای پولی، مالی، بازرگانی و ترانزیتی بین دولت و سایر کشورها.

بانک مرکزی دارای اختیارات زیر است (ماده ۱۳ قانون پولی و بانکی کشور):

- دادن وام و اعتبار به وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی با مجوز قانونی

- تضمین تعهدات دولت، وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی با مجوز قانونی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب قانون بانکی و پولی مصوب ۱۳۳۹ در تاریخ ۱۸ مرداد ماه ۱۳۳۹ تاسیس گردید. مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مسئول تنظیم و اجرای سیاست پولی و اعتباری براساس سیاست کلی اقتصادی کشور است (بند الف) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

هدف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حفظ ارزش پول و موازنه پرداخت‌ها، تسهیل مبادلات بازرگانی و کمک به رشد اقتصادی کشور است (بند ب) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دارای شخصیت حقوقی است و در مواردی که در قانون پولی و بانکی پیش‌بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات مربوط به شرکت‌های سهامی خواهد بود (بند ج) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

بانک مرکزی به عنوان تنظیم‌کننده نظام پولی و اعتباری کشور موظف به انجام وظایف زیر است (ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور):

- انتشار اسکناس و سکه‌های فلزی رایج کشور

- نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری

- تنظیم مقررات مربوط به معاملات ارزی و تعهد یا تضمین پرداخت‌های ارزی با تصویب نهاد سیاست‌گذاری پولی (شورای پول و اعتبار) و همچنین نظارت بر معاملات ارزی

- دادن وام و اعتبار و تضمین وام و اعتبارات اعطایی به شرکت‌های دولتی، شهرداری‌ها و موسسات وابسته به دولت و شهرداری‌ها با تامین کافی

- خرید و فروش اوراق مشارکت دولتی و اوراق قرضه صادر شده از طرف دولت‌های خارجی یا موسسات مالی بین‌المللی معتبر

- خرید و فروش طلا و نقره

- افتتاح و نگهداری حساب جاری نزد بانک‌های خارج یا نگهداری حساب بانک‌های داخل و خارج نزد خود و انجام کلیه عملیات مجاز بانکی دیگر و تحصیل اعتبارات در داخل و خارج به حساب خود یا به حساب بانک‌های داخل.

مطابق ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور، بانک مرکزی در حسن اجرای نظام پولی کشور می‌تواند در امور پولی و بانکی نیز (پس از تصویب شورای پول و اعتبار) دخالت کند. اهم این موارد عبارتند از: تعیین نرخ رسمی تسهیلات، نسبت دارایی‌های آئی بانک‌ها، نسبت و نرخ بهره سپرده قانونی بانک‌ها، نسبت مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک‌ها به انواع دارایی‌ها و مقررات افتتاح حساب جاری، پس‌انداز و سایر حساب‌ها.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دارای ارکان زیر است (ماده ۱۶ قانون پولی و بانکی کشور):

۱- مجمع عمومی

۲- شورای پول و اعتبار

۳- هیات عامل

۴- هیات نظارت بر اندوخته اسکناس

۵- هیات نظار.

سرمایه بانک مرکزی بالغ بر ۶۳۳۹۵ میلیارد ریال است که مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

تعداد کارکنان در سال ۱۳۹۸ از ۳۷۲۵ به ۳۶۱۷ نفر در سال ۱۳۹۹ تقلیل یافته و در سال مورد گزارش وضعیت تحصیلی آنان با بهبود همراه بوده است.

## ۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

به استثنای تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت در سال ۱۳۸۵، به موجب بند (ک) ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، صورت‌های مالی در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می‌گردد.

## ۳- اهم رویه‌های حسابداری

### ۳-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

#### ۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌ها به بهای تمام شده ارزشیابی می‌شوند و در صورت کاهش ارزش ذخیره آن اعمال می‌گردد.

#### ۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) شناسایی می‌شود.

#### ۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های تعمیر و نگهداری جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت براساس بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ (حسب ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم) وزارت امور اقتصادی و دارایی به شرح زیر محاسبه شده است:

| نوع دارایی                    | نرخ و روش استهلاک         |
|-------------------------------|---------------------------|
| ساختمان                       | ۲۵ ساله مستقیم            |
| تاسیسات                       | ۱۰ ساله مستقیم            |
| ماشین‌آلات                    | ۵، ۸، ۱۰ و ۱۵ ساله مستقیم |
| وسایل نقلیه                   | ۶ ساله مستقیم             |
| سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای | ۳ ساله مستقیم             |
| اثاث، لوازم و ماشین‌های اداری | ۵ ساله مستقیم             |

بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول قبل است.

### ۳-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد.

۳-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه

### ۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

| نوع درآمد                              | نحوه شناسایی  |
|--|---|
| سود تسهیلات اعطایی                     | براساس زمان دریافت و با توجه به مانده اصل تسهیلات و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار                                       |
| وجه التزام تسهیلات اعطایی              | براساس زمان دریافت و با توجه به مانده اصل تسهیلات معوقه و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار                                 |
| وجه التزام اضافه‌برداشت کارمزد دریافتی | براساس زمان دریافت و با توجه به مانده بدهکار و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار متناسب با حجم خدمات ارائه شده به روش تعهدی |

### ۴-۵- موجودی اسکناس، ایران‌چک و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس، ایران‌چک و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر بود:

| جمع (میلیارد ریال)    |          |         |
|-----------------------|----------|---------|
| سال ۱۳۹۹              | سال ۱۳۹۸ |         |
| اسکناس                | ۱۰۵۸۲/۱  | ۱۳۷۸۹/۳ |
| ایران‌چک              | ۱۷۷۴/۹   | ۲۲۱۴/۷  |
| جمع اسکناس و ایران‌چک | ۱۲۳۵۷/۰  | ۱۶۰۰۴/۰ |
| پول‌های فلزی          | ۲۸/۰     | ۷۴/۴    |
| جمع                   | ۱۲۳۸۵/۰  | ۱۶۰۷۸/۴ |

### ۵-۵- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۹۹ پس از کسر مبلغ ۶۳۶۷/۳ میلیارد ریال از وام و اعتبار اعطایی به دولت مسدود شده در پشتوانه و با در نظر گرفتن سایر تعدیلات

### ۳-۵- تسعیر ارز

کلیه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به نرخ رسمی خرید ارز در پایان سال تسعیر و نتیجه به حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی منظور می‌گردد. چنانچه در پایان سال مالی مانده حساب بدهکار باشد، مانده مذکور (در صورت نبود مانده بستانکار قبلی) به حساب سود و زیان همان سال منتقل می‌شود. مانده‌های بستانکار نیز با همین عنوان در ترازنامه انعکاس می‌یابد.

### ۳-۶- اوراق قرضه بین‌المللی، اسناد خزانه و موجودی

طلا طبق روش اقل بهای تمام شده و قیمت بازار جهانی، اوراق بهادار عملیات بازار باز طبق روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و موجودی ارزهای غیر نرخ نامه‌ای بر مبنای روش اقل بهای تمام شده و قیمت بازار در پایان سال مالی ارزیابی و هرگونه کاهش ارزش در حساب سود و زیان منعکس می‌گردد.

مندرج در وضع تشریحی بالغ بر ۱/۱۲۶۴۳۲۱ میلیارد ریال به

۶- پشتوانه اسکناس و ایران چک منتشره

شرح زیر بود:

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ خالص ۱۹۷۰۰ میلیارد ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۳۲۹۲۰۰ میلیارد ریال گردید. در ضمن، مبلغ ۷۷۸۰۰ میلیارد ریال ایران چک پس از تامین پشتوانه منتشر شد که جمع ایران چک منتشره پس از تامین پشتوانه تا پایان سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۴۷۹۹۰۰ میلیارد ریال گردید که به شرح زیر قابل تفکیک است:

| (میلیارد ریال)   |           |
|--|-----------|
| سال ۱۳۹۹   | سال ۱۳۹۸  |
| دولت   | ۹۸۸۰۱۹/۲  |
| کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه و سایر تعدیلات | (۶۳۰۱۳/۶) |
| جمع  | ۹۲۵۰۰۵/۶  |
| موسسات و شرکت‌های دولتی                                  | ۳۴۱۰۷۸/۱  |
| بانک‌ها  | ۱۳۸۰۲۳۷/۴ |
| جمع  | ۲۳۰۱۶۵۶/۶ |

| سال ۱۳۹۸   |              | سال ۱۳۹۹        |              |
|--|--------------|-----------------|--------------|
| میلیارد ریال   | درصد         | میلیارد ریال    | درصد         |
| <b>پشتوانه اسکناس</b>                                |              |                 |              |
| <b>طلا و ارز</b>                                     |              |                 |              |
| ۱۲۹۵۶۷/۴   | ۴۱/۸۶        | ۱۲۹۳۷۱/۶        | ۳۹/۳۰        |
| ۲۱۶۲/۲   | ۰/۷۰         | ۲۲۵۹/۴          | ۰/۶۹         |
| ۹۸۷۰۳/۷  | ۳۱/۸۹        | ۱۰۱۶۴۰/۴        | ۳۰/۸۸        |
| ۳۲۷۸۱/۳  | ۱۰/۵۹        | ۵۱۵۲۲/۶         | ۱۵/۶۵        |
| <b>۲۶۳۲۱۴/۶</b>                                      | <b>۸۵/۰۴</b> | <b>۲۸۴۷۹۴/۰</b> | <b>۸۶/۵۲</b> |
| ۱۴۹۳۳/۱  | ۴/۸۳         | ۱۲۱۸۹/۷         | ۳/۷۰         |
| <b>۲۷۸۱۴۷/۷</b>                                      | <b>۸۹/۸۷</b> | <b>۲۹۶۹۸۳/۷</b> | <b>۹۰/۲۲</b> |
| اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS |              |                 |              |
| <b>اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران</b>    |              |                 |              |
| ۶۳۶۷/۳   | ۲/۰۶         | ۶۳۶۷/۳          | ۱/۹۳         |
| ۲۴۹۸۵/۰  | ۸/۰۷         | ۲۵۸۴۹/۰         | ۷/۸۵         |
| ۳۱۳۵۲/۳  | ۱۰/۱۳        | ۳۲۲۱۶/۳         | ۹/۷۸         |
| ۳۰۹۵۰۰/۰   | ۱۰۰/۰        | ۳۲۹۲۰۰/۰        | ۱۰۰/۰        |
| <b>جمع</b>   |              |                 |              |
| <b>پشتوانه ایران چک</b>                              |              |                 |              |
| <b>طلا و ارز</b>                                     |              |                 |              |
| ۲۷۸۶۵/۶  | ۶/۹۳         | ۴۰۱۹۱/۸         | ۸/۳۸         |
| ۲۵۵۱۳۲/۷   | ۶۳/۴۵        | ۳۱۲۰۵۵/۹        | ۶۵/۰۲        |
| <b>۲۸۲۹۹۸/۳</b>                                      | <b>۷۰/۳۸</b> | <b>۳۵۲۲۴۷/۷</b> | <b>۷۳/۴۰</b> |
| ۲۵۶۴۵/۳  | ۶/۳۸         | ۳۴۱۹۵/۹         | ۷/۱۳         |
| <b>۳۰۸۶۴۳/۶</b>                                      | <b>۷۶/۷۶</b> | <b>۳۸۶۴۴۳/۶</b> | <b>۸۰/۵۳</b> |
| اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS |              |                 |              |
| <b>اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران</b>    |              |                 |              |
| ۹۳۴۵۶/۴  | ۲۳/۲۴        | ۹۳۴۵۶/۴         | ۱۹/۴۷        |
| ۴۰۲۱۰۰/۰   | ۱۰۰/۰۰       | ۴۷۹۹۰۰/۰        | ۱۰۰/۰۰       |
| <b>۷۱۱۶۰۰/۰</b>                                      |              | <b>۸۰۹۱۰۰/۰</b> |              |
| <b>جمع کل</b>  |              |                 |              |



بانک به موجب قوانین بودجه سنواتی از ابتدای سال ۱۳۹۱ نسبت به تامین پشتوانه ایران چک منتشره اقدام نموده است.

#### ۷- دارایی‌های ثابت<sup>(۱)</sup> مشهود و نامشهود

وضعیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در پایان سال ۱۳۹۹ به صورت خلاصه به شرح زیر بود:

| (میلیارد ریال)           |                     |               |                      |                    |                |
|--------------------------|---------------------|---------------|----------------------|--------------------|----------------|
| بهای تمام شده            | اموال غیر منقول (۱) | اموال منقول   | جمع دارایی‌های مشهود | دارایی‌های نامشهود | جمع            |
| مانده در ۱۳۹۹/۱/۱        | ۱۹۵۵۳/۶             | ۸۵۱/۷         | ۲۰۳۸۵/۳              | ۱۱۸/۶              | ۲۰۵۰۳/۹        |
| افزایش طی دوره           | ۳۷۷۷/۲              | ۱۶۴/۵         | ۳۹۴۱/۷               | ۴/۰                | ۳۹۴۵/۷         |
| کاهش طی دوره             | (۳/۸)               | (۴/۰)         | (۷/۸)                | (۰/۰)              | (۷/۸)          |
| نقل و انتقال و سایر      | ۱۲۷۱/۴              | (۹/۳)         | ۱۲۶۲/۱               | (۰/۰)              | ۱۲۶۲/۱         |
| <b>جمع در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰</b> | <b>۲۴۵۷۸/۴</b>      | <b>۱۰۰۲/۹</b> | <b>۲۵۵۸۱/۳</b>       | <b>۱۲۲/۶</b>       | <b>۲۵۷۰۳/۹</b> |
| استهلاک انباشته          |                     |               |                      |                    |                |
| مانده در ۱۳۹۹/۱/۱        | ۳۶۷۴/۶              | ۶۲۶/۰         | ۴۳۰۰/۶               | ۱۱۰/۶              | ۴۴۱۱/۲         |
| استهلاک سال ۱۳۹۹ (۲)     | ۴۶۴/۲               | ۹۴/۹          | ۵۵۹/۱                | ۳/۲                | ۵۶۲/۳          |
| استهلاک اموال فروخته شده | (۰/۷)               | (۲/۵)         | (۳/۲)                | (۰/۰)              | (۳/۲)          |
| نقل و انتقال و سایر      | (۲۰/۶)              | (۹/۱)         | (۲۹/۷)               | (۰/۰)              | (۲۹/۷)         |
| <b>جمع در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰</b> | <b>۴۱۱۷/۵</b>       | <b>۷۰۹/۳</b>  | <b>۴۸۲۶/۸</b>        | <b>۱۱۳/۸</b>       | <b>۴۹۴۰/۶</b>  |
| خالص ارزش دفتری          |                     |               |                      |                    |                |
| مانده در ۱۳۹۹/۱/۱        | ۱۵۸۵۹/۰             | ۲۲۵/۷         | ۱۶۰۸۴/۷              | ۸/۰                | ۱۶۰۹۲/۷        |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰      | ۲۰۴۶۰/۹             | ۲۹۳/۶         | ۲۰۷۵۴/۵              | ۸/۸                | ۲۰۷۶۳/۳        |

۱- شامل اموال غیر منقول بانک و همچنین اقلام سرمایه‌ای موجود در انبار و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای مربوط به پروژه‌های در جریان دفتر مجری طرح می‌باشد.  
 ۲- استهلاک سال ۱۳۹۹ شامل استهلاک واحدهای ستادی بانک، دفتر مجری طرح‌های ساختمانی، سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادر (تکاب) به ترتیب به میزان ۲۱۳/۸، ۰/۸، ۲۲۴/۷ و ۱۲۳/۰ میلیارد ریال و در مجموع به میزان ۵۶۲/۳ میلیارد ریال بود.

#### ۸- سایر دارایی‌ها

سرمایه‌گذاری‌ها و سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شامل سرمایه‌گذاری در سایر موسسات، تسهیلات اعطایی به کارکنان، بدهکاران موقت، علی‌الحساب‌ها و ... می‌باشد که مبلغ آن در سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۳۷۴۳۱/۶ میلیارد ریال بود و با افزایش مبلغ ۱۲۷۲۹/۴ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۹، بالغ بر ۵۰۱۶۱/۰ میلیارد ریال گردید.

#### ۹- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۷۲۲۹۲۷۱/۵ میلیارد ریال بود.

#### ۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۹۹، مبلغ خالص ۱۹۷۰۰ میلیارد ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۳۲۹۲۰۰ میلیارد ریال گردید.

۱- دارایی‌های ثابت بانک طی سال مورد گزارش از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار بوده است.

## ۱۱- ایران چک منتشره

اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران چک نمود. گردش ایران چک‌های منتشره طی این سال به شرح زیر بود:

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۹۳۰۵هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری

| جمع             | ۱۰۰۰۰۰۰ ریالی  |             | ۵۰۰۰۰۰ ریالی    |              |               |
|-----------------|----------------|-------------|-----------------|--------------|---------------|
|                 | میلیارد ریال   | میلیون قطعه | میلیارد ریال    | میلیون قطعه  |               |
| ۴۰۲۱۰۰/۰        | ۳۶۵۰۰/۰        | ۳۶/۵        | ۳۶۵۶۰۰/۰        | ۷۳۱/۲        | مانده اول سال |
| ۷۷۸۰۰/۰         | ۱۸۱۰۰/۰        | ۱۸/۱        | ۵۹۷۰۰/۰         | ۱۱۹/۴        | انتشار طی سال |
| <b>۴۷۹۹۰۰/۰</b> | <b>۵۴۶۰۰/۰</b> | <b>۵۴/۶</b> | <b>۴۲۵۲۰۰/۰</b> | <b>۸۵۰/۶</b> | <b>جمع</b>    |

## ۱۲- پول‌های فلزی در جریان

جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۵۹۱۳/۷ میلیارد ریال می‌باشد.

## ۱۴- سایر حساب‌های پرداختی

سایر حساب‌های پرداختی در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۷۱۶۰۰۲/۲ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

| (میلیارد ریال)                               |                 | سال ۱۳۹۸        | سال ۱۳۹۹        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| سهام دولت از سود ویژه                        | ۰/۰             | ۰/۰             | ۰/۰             |
| اسناد پرداختی                                | ۱۸۰۸۹۸/۷        | ۱۷۸۴۳۰/۵        | ۱۷۸۴۳۰/۵        |
| تخصیص حق برداشت                              | ۸۱۲۵۸/۳         | ۸۴۹۱۰/۵         | ۸۴۹۱۰/۵         |
| مخصوص سپرده‌های دیداری ادارات داخلی          | ۳۹۰۵۰/۰         | ۵۳۷۹۰/۶         | ۵۳۷۹۰/۶         |
| بستانکاران موقت به ارز                       | ۴۱۷۵/۶          | ۱۹۲۱/۷          | ۱۹۲۱/۷          |
| بستانکاران موقت به ریال                      | ۳۰۵۶۹۲/۰        | ۳۹۵۷۱۵/۰        | ۳۹۵۷۱۵/۰        |
| دریافت‌های بانک مرکزی                        | ۱۳/۱            | ۱۳/۱            | ۱۳/۱            |
| بابت بیانیه الجزایر                          |                 |                 |                 |
| بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل              | ۳۱۷/۱           | ۴۲۹/۸           | ۴۲۹/۸           |
| پیش‌دریافت درآمد                             | ۴۸۲/۲           | ۴۸۱/۰           | ۴۸۱/۰           |
| <b>جمع</b>                                   | <b>۶۱۱۸۸۷/۰</b> | <b>۷۱۵۶۹۲/۲</b> | <b>۷۱۵۶۹۲/۲</b> |
| نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد | ۱۲۳/۰           | ۳۱۰/۰           | ۳۱۰/۰           |
| <b>جمع</b>                                   | <b>۶۱۲۰۱۰/۰</b> | <b>۷۱۶۰۰۲/۲</b> | <b>۷۱۶۰۰۲/۲</b> |

## ۱۳- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۸ عمدتاً تسویه گردید و برای سال ۱۳۹۹، براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۱۵۴۹۷/۵ میلیارد ریال منظور شد. در ضمن، مبلغ ۸۱۹۹/۰ میلیارد ریال (در اجرای ماده ۴ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)) در سال ۱۳۹۹ پرداخت گردید.

| (میلیارد ریال)                     |                | سال ۱۳۹۸       | سال ۱۳۹۹       |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| مانده در ابتدای سال                | ۴۸۹۸/۹         | ۴۸۹۸/۹         | ۴۸۹۸/۹         |
| تسویه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶       | ۰/۰            | (۲۹۸/۷)        | (۲۹۸/۷)        |
| ذخیره مالیات بر عملکرد سال         | ۶۱۲۸/۴         | ۱۵۴۹۷/۵        | ۱۵۴۹۷/۵        |
| <b>جمع</b>                         | <b>۱۱۰۲۷/۳</b> | <b>۲۰۰۹۷/۷</b> | <b>۲۰۰۹۷/۷</b> |
| پیش‌پرداخت‌های مالیاتی و تنمه      |                |                |                |
| سال‌های قبل                        | (۵۲۶۲۶/۹)      | (۵۴۷۲۱/۴)      | (۵۴۷۲۱/۴)      |
| مانده (اضافه پرداختی) در پایان سال | (۴۱۵۹۹/۶)      | (۳۴۶۲۳/۷)      | (۳۴۶۲۳/۷)      |
| مازاد دریافتی سازمان امور مالیاتی  | ۴۱۵۹۹/۶        | ۳۴۶۲۳/۷        | ۳۴۶۲۳/۷        |
| <b>جمع</b>                         | <b>۰/۰</b>     | <b>۰/۰</b>     | <b>۰/۰</b>     |

## ۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۴۴۳/۲ میلیارد ریال بود. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر بود:

| (میلیارد ریال)         |               | سال ۱۳۹۸      | سال ۱۳۹۹      |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| مانده ابتدای سال       | ۲۱۸۶/۰        | ۲۲۲۴/۶        | ۲۲۲۴/۶        |
| پرداخت طی سال          | (۳۸۰/۷)       | (۳۰۴/۲)       | (۳۰۴/۲)       |
| ذخیره منظور شده طی سال | ۴۱۹/۳         | ۵۲۲/۸         | ۵۲۲/۸         |
| <b>مانده پایان سال</b> | <b>۲۲۲۴/۶</b> | <b>۲۴۴۳/۲</b> | <b>۲۴۴۳/۲</b> |

## ۱۶- سرمایه

| (میلیارد ریال) |               |                            |
|----------------|---------------|----------------------------|
| سال ۱۳۹۸       | سال ۱۳۹۹      |                            |
| ۳۰۰۲/۰         | ۵۳۷۷/۰        | اندوخته احتیاطی ابتدای سال |
| (۳۰۰۰/۰)       | (۵۰۰۰/۰)      | انتقال به افزایش سرمایه    |
| ۵۳۷۵/۰         | ۹۴۵۷/۲        | اندوخته سال جاری           |
| <u>۵۳۷۷/۰</u>  | <u>۹۸۳۴/۲</u> | مانده پایان سال            |

## ۱۹- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۹ با نرخ‌های روز ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ پس از کسر مالیات پرداخت شده، مبلغ ۵۷۳۴۳۶/۱ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

| (میلیارد ریال)  |                 |                           |
|-----------------|-----------------|---------------------------|
| سال ۱۳۹۸        | سال ۱۳۹۹        |                           |
| ۵۹۶۵۰۵/۷        | ۵۱۸۳۷۷/۰        | مانده ابتدای سال          |
| (۱۵۳/۳)         | (۸۸۷۴/۳)        | پرداخت بابت مالیات طی سال |
| (۷۷۹۷۵/۴)       | ۶۳۹۳۳/۴         | تغییرات طی سال            |
| <u>۵۱۸۳۷۷/۰</u> | <u>۵۷۳۴۳۶/۱</u> | مانده پایان سال           |

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی براساس نرخ برابری ریال به دلار در سال ۱۳۹۹ معادل ۴۱۶۲۲/۰ ریال به شرح فوق بود که نسبت به مانده سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۵۵۰۵۹/۱ میلیارد ریال، مبلغ خالص ۵۵۰۵۹/۱ میلیارد ریال افزایش نشان می‌دهد.

## ۲۰- مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی

مانده حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی بانک موضوع مصوبه شماره ۳۳۳/۲۶۵۴۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱ مجلس شورای اسلامی در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۷۲۶۷۳/۵ میلیارد ریال بود.

## ۲۱- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۵۲۳۲/۶ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که متعلق به دولت ج.ا.ا. است در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۶۳۳۹۵ میلیارد ریال (سال قبل ۵۸۳۹۵ میلیارد ریال) بود که نسبت به سال قبل از آن ۵۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۸ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۶ و تصویب‌نامه شماره ۱۵۶۶۷۲/ت/۵۸۶۴۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ هیات وزیران، موضوع بند (ه) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور). در ضمن، مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

## ۱۷- اندوخته قانونی

به استناد مفاد ردیف ۲ از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، ۱۰ درصد سود ویژه بانک به حساب اندوخته قانونی منظور می‌گردد تا جمع اندوخته قانونی معادل سرمایه شود. مانده اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۵۸۸۷۱/۳ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

| (میلیارد ریال) |                |                           |
|----------------|----------------|---------------------------|
| سال ۱۳۹۸       | سال ۱۳۹۹       |                           |
| ۴۹۶۴۸/۶        | ۵۲۵۵۵/۲        | اندوخته قانونی ابتدای سال |
| ۲۹۰۶/۶         | ۶۳۱۶/۱         | اندوخته قانونی طی سال     |
| <u>۵۲۵۵۵/۲</u> | <u>۵۸۸۷۱/۳</u> | مانده پایان سال           |

## ۱۸- اندوخته احتیاطی

به موجب مفاد ردیف ۳ از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، همه ساله مبلغی به پیشنهاد بانک و تصویب مجمع عمومی به حساب اندوخته احتیاطی منظور می‌گردد. گردش حساب اندوخته احتیاطی به شرح ذیل بود:

| (میلیارد ریال) |          |                                      |
|----------------|----------|--------------------------------------|
| سال ۱۳۹۸       | سال ۱۳۹۹ |                                      |
| ۱۰۸۳۴/۸        | ۶۳۹۶/۵   | تفاوت نرخ خرید و فروش ارز            |
| (۴۵۷۴/۷)       | ۳۰۵۰۴/۹  | خرید و فروش ارز غیر نرخنامه‌ای       |
| ۶۲۶۰/۱         | ۳۶۹۰۱/۴  |                                      |
|                |          | سود حاصل از خرید و فروش اوراق        |
| ۳۵۷/۷          | ۰/۰      | قرضه بین‌المللی                      |
| ۱۵۰/۷          | ۰/۰      | زیان کاهش ارزش اوراق قرضه بین‌المللی |
| (۹۸۱۴/۲)       | ۰/۰      | تعدیل حساب‌های ارزی                  |
| (۳۰۴۶/۱)       | ۳۶۹۰۱/۴  | جمع                                  |

## ۲۵- نتیجه معاملات عملیات بازار باز

نتیجه معاملات عملیات بازار باز در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۹۳۹۷/۷ میلیارد ریال می‌باشد.

## ۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۹۹ در مجموع بالغ بر ۱۱۳۸۶/۸ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

| (میلیارد ریال) |          |   |
|----------------|----------|---|
| سال ۱۳۹۸       | سال ۱۳۹۹ |   |
| ۱۰۰۶۲/۸        | ۷۳۳۳/۲   | سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات<br>درآمدهای متفرقه سازمان تولید |
| ۴۴۹/۷          | ۶۶۰/۴    | اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب                                   |
| ۷۴۹۸/۸         | ۲۴۸۴/۶   | درآمد حاصل از فروش سکه  |
| ۲۶۰/۵          | ۹۸۰/۶    | متفرقه  |
| ۱۸۲۷۱/۸        | ۱۱۳۸۶/۸  | جمع   |

## ۲۷- جایزه سپرده قانونی

به موجب بند ۳ مصوبه یک‌هزار و یکصد و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۴/۷ شورای پول و اعتبار، بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۹۹ در مجموع مبلغ ۳۰۳۹۵/۱ میلیارد ریال پرداخت گردید.

## ۲۸- سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانکها در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۰۹/۲ میلیارد ریال بود.

| (میلیارد ریال) |           |   |
|----------------|-----------|---|
| سال ۱۳۹۸       | سال ۱۳۹۹  |   |
| ۳۲۲۰۷/۵        | ۲۷۵۴۶/۴   | سپرده‌های ارزی مدت‌دار                          |
|                |           | سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهاتری و مخصوص |
| ۱۱۳۸/۴         | ۸۹۵/۷     | اوراق قرضه بین‌المللی                           |
| ۲۴۷/۷          | ۰/۴       | بیانیه الجزایر                                  |
| ۵۸۷/۰          | ۱۹۴/۱     | حق برداشت مخصوص                                 |
| ۱۰۲۶/۳         | ۹۲/۷      | سود صندوق توسعه ملی                             |
| (۱۷۳۰۹/۲)      | (۱۳۴۱۸/۲) | سود حساب ذخیره ارزی                             |
| (۱۸۷/۲)        | (۷۸/۵)    | جمع   |
| ۱۷۷۱۰/۵        | ۱۵۲۳۲/۶   |   |

## ۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۴۶۸۹۲/۳ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

| (میلیارد ریال) |          |                         |
|----------------|----------|-------------------------|
| سال ۱۳۹۸       | سال ۱۳۹۹ |                         |
| ۲۲۸/۱          | ۴۵۲/۵    | موسسات و شرکت‌های دولتی |
| ۴۲۵۹۶/۵        | ۴۵۸۶۶/۷  | بانکها                  |
| ۳۲۶/۷          | ۵۷۳/۱    | کارکنان                 |
| ۴۳۱۵۱/۳        | ۴۶۸۹۲/۳  | جمع                     |

## ۲۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۲۰۹۶/۹ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

| (میلیارد ریال) |          |                        |
|----------------|----------|------------------------|
| سال ۱۳۹۸       | سال ۱۳۹۹ |                        |
| -/۰            | ۰/۳      | حواله پایا             |
| -/۰            | ۵/۴      | حواله ساتنا            |
| ۲۱/۱           | ۳۷/۴     | اعتبارات اسنادی        |
| ۲۴/۰           | ۱۵/۳     | بروات و حواله‌های ارزی |
| ۹۴۵/۷          | ۲۰۳۳/۱   | فروش ارز               |
| ۲۰۵/۸          | ۵/۴      | مبادلات ارزی           |
| ۱۱۹۶/۶         | ۲۰۹۶/۹   | جمع                    |

## ۲۴- نتیجه معاملات ارزی

طی سال مورد گزارش، نتیجه معاملات ارزی به شرح ذیل بود:

### ۲۹- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۴۸۹۶/۷ میلیارد ریال بود.

### ۳۰- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۶۶/۷ میلیارد ریال (سال قبل ۷۲۶/۹ میلیارد ریال) بود.

(میلیارد ریال)

| سال ۱۳۹۸       |                | سال ۱۳۹۹       |                |                      |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|
| عملکرد         | بودجه مصوب     | عملکرد         | بودجه مصوب     |                      |
| ۶۴۲۰/۳         | ۶۸۰۰/۰         | ۸۰۵۶/۷         | ۸۳۲۵/۰         | هزینه‌های پرسنلی     |
| ۵۰۹۱/۹         | ۵۳۰۲/۴         | ۵۸۷۶/۹         | ۶۰۵۸/۳         | هزینه‌های اداری      |
| ۲۵۱۲/۶         | ۲۵۵۰/۰         | ۳۱۶۰/۰         | ۳۱۶۰/۰         | هزینه‌های بازنشستگان |
| <b>۱۴۰۲۴/۸</b> | <b>۱۴۶۵۲/۴</b> | <b>۱۷۰۹۳/۶</b> | <b>۱۷۵۴۳/۳</b> | <b>جمع</b>           |

### ۳۱- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل سپرده‌های ارزی دیداری بانک‌ها نزد بانک مرکزی مبلغ ۱۲۳۲/۶ میلیارد ریال (سال قبل ۸۴۰ میلیارد ریال) بود.

### ۳۲- هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان

خلاصه هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان در سال ۱۳۹۹ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

### ۳۳- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۳۸۴۱/۱ میلیارد ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ایران چک می‌باشد.

کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۱۰۴/۹ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۱۰۴ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۰/۹ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای سال) منظور گردید.

### ۳۴- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۹۹، مبلغ ۲۱۳/۸ میلیارد ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح زیر منظور گردید:

### ۳۵- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۸۹۷/۲ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

| سال ۱۳۹۸     |              | سال ۱۳۹۹ |  |                                      |
|--------------|--------------|----------|--|--------------------------------------|
|              |              |          |  | هزینه‌های حمل و نقل، بیمه            |
| ۰/۳          | ۰/۲          |          |  | و سایر هزینه‌های طلا                 |
|              |              |          |  | واریزی به حساب خزانه از محل          |
| ۱۴۶/۲        | ۳۵۱/۰        |          |  | بودجه مصوب هزینه‌ها                  |
|              |              |          |  | هزینه‌های احتمالی (بابت پرداخت جرایم |
| ۳۰۳/۸        | ۵۴۶/۰        |          |  | مالیات سنوات قبل)                    |
| <b>۴۵۰/۳</b> | <b>۸۹۷/۲</b> |          |  | <b>جمع</b>                           |

| سال ۱۳۹۸     |              | سال ۱۳۹۹ |  |                               |
|--------------|--------------|----------|--|-------------------------------|
| ۶۶/۸         | ۶۸/۰         |          |  | هزینه استهلاک اموال منقول     |
| ۲۲۲/۷        | ۱۴۵/۸        |          |  | هزینه استهلاک اموال غیر منقول |
| <b>۲۸۹/۵</b> | <b>۲۱۳/۸</b> |          |  | <b>جمع</b>                    |

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۳۲۹/۶ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی شامل سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۲۲۴/۷ میلیارد ریال و

### ۳۶- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی، ضمانتنامه‌ها و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر بود:

| (میلیارد ریال)                             |                |
|--|----------------|
| سال ۱۳۹۹                                   | سال ۱۳۹۸       |
| تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال  | ۱۰۴۲۹/۳        |
| تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز | ۲۰۶۳/۶         |
| <b>جمع</b>                                 | <b>۱۲۴۹۲/۹</b> |
| ضمانتنامه‌های رسیده از کارگزاران           | ۱۷۱۴۴/۷        |
| <b>جمع</b>                                 | <b>۲۸۰۶۰/۸</b> |

### ۳۷- صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان

حساب‌های صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح ذیل بود:

| (میلیارد ریال)      |                |
|---------------------|----------------|
| سال ۱۳۹۹            | سال ۱۳۹۸       |
| صندوق بازنشستگی     | ۱۴۷۱۰/۰        |
| صندوق پس‌انداز      | ۱۹۹۵/۲         |
| صندوق تعاون کارکنان | ۵۵۵۵/۴         |
| <b>جمع</b>          | <b>۲۲۲۶۰/۶</b> |

به موجب مصوبات یک‌هزار و یکصد و سی و هفتمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۹ و یک‌هزار و دویست و شانزدهمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۱ شورای پول و اعتبار، محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک هر سه سال یک‌بار صورت می‌پذیرد.

### ۳۸- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۹۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۶۳۱۶۱۶۰۵۴۹۹/۴ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ ۳۹۷/۸ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۶۳۱۶۱۶۰۵۸۹۷/۲ هزار ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد گردید:

| (هزار ریال)  |                      |
|--|----------------------|
| سال ۱۳۹۹   | سال ۱۳۹۸             |
| مالیات بر درآمد                                    | ۱۵۴۹۷۵۰۹۳۲۹/۸        |
| انتقال به اندوخته قانونی                           | ۶۳۱۶۱۶۰۵۵۰/۰         |
| انتقال به اندوخته احتیاطی                          | ۹۴۵۷۱۸۳۰۰۰/۰         |
| سهم دولت از سود ویژه                               | ۳۱۵۸۰۸۰۲۰۰۰/۰        |
| نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد | ۳۰۹۹۵۰۱۸۶/۶          |
| مانده سود ویژه نقل به سال بعد                      | ۸۳۰/۸                |
| <b>جمع</b>   | <b>۶۳۱۶۱۶۰۵۸۹۷/۲</b> |